

Информация о AS "SEB banka" и оказываемых инвестиционных услугах (в т. ч. информация о системе защиты вкладчиков и гарантий вкладов)

ИНФОРМАЦИЯ О AS "SEB BANKA"

AS "SEB banka"
Регистрационный № 40003151743
Код LEI: 549300YW95G1VBBGGV07
Центр клиентов: 8777
Из-за границы: +371 2777 8777
Факс: +371 6721 5335
Эл. почта: info@seb.lv
Адрес: Ул. Мейстару, 1, Валдлаучи,
Кекавская волость, Кекавский край,
LV-1076, Латвия
Интернет: www.seb.lv

AS "SEB banka" (далее в тексте – SEB banka) выдана лицензия Комиссии рынка финансов и капитала на осуществление деятельности кредитного учреждения. Надзор за SEB banka осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала (адрес: ул. Кунгу, 1, Рига, LV-1050, Латвия; телефон: +371 67774800; факс: +371 67225755; эл. почта: fctk@fctk.lv; адрес в интернете: www.fctk.lv).

SEB banka является предприятием Группы SEB.

УСЛУГИ, ОКАЗЫВАЕМЫЕ SEB BANKA

SEB banka оказывает следующие инвестиционные услуги:

- 1) прием и отсылка поручений, связанных с одним или несколькими финансовыми инструментами;
- 2) исполнение поручений от имени клиентов;
- 3) совершение сделок от своего имени;
- 4) управление портфелем;
- 5) инвестиционные консультации;
- 6) размещение финансовых инструментов без обязательств выкупать финансовые инструменты.

SEB banka оказывает следующие дополнительные инвестиционные услуги:

- 1) хранение финансовых инструментов;
- 2) выделение кредита или займа инвестору для выполнения операций с финансовыми инструментами в случае, если SEB banka принимает участие в сделке с финансовыми инструментами как контрагент;
- 3) услуги обмена валют, если это связано с оказанием инвестиционных услуг.
- 4) предоставление предложений о структуре капитала, стратегии деятельности и связанных с ними вопросах, а также предоставление предложений и услуг, связанных с объединением коммерческих обществ и приобретением предприятий.

Дополнительная информация об оказываемых SEB banka инвестиционных услугах и дополнительных инвестиционных услугах доступна в интернете на www.seb.lv.

ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕНАХ, РАСХОДАХ И НАЛОГАХ

Цены на стандартные инвестиционные услуги и дополнительные инвестиционные услуги SEB banka указаны в Едином прейскуранте на услуги SEB banka. С действующим

прейскурантом можно ознакомиться в филиалах, центрах обслуживания клиентов и помещениях обслуживания Private Banking SEB banka и в интернете по адресу: www.seb.lv. Кроме цен, указанных в Едином прейскуранте на услуги, может быть предоставлена информация о налогах, платежах и издержках, не включенных в цену, или не оплачиваемых SEB banka. Информация обо всех затратах и расходах, связанных с соответствующим инвестиционным продуктом или услугой (если подобные требования применяются) доступны на домашней странице www.seb.lv/mifid.

ЯЗЫК ОБЩЕНИЯ

Основной язык деятельности, документации и общения SEB banka – латышский, если только Клиент и банк SEB в рамках договора или в анкете данных не договорились о другом порядке.

СПОСОБЫ СВЯЗИ

Клиенты могут обратиться в SEB banka лично, по телефону или в письменной форме, а также используя системы удаленного управления банковскими счетами SEB banka, согласно условиям заключенных договоров. С использованием упомянутых средств коммуникации информация может быть отправлена в незашифрованном виде. Клиенты могут заключать сделки с финансовыми инструментами, используя указанные в договоре способы связи.

Телефонные разговоры и коммуникация с Клиентом, в результате которых заключаются или будут заключены сделки с финансовыми инструментами, записываются и хранятся в течение 5 лет (или дольше, если того требуют нормативные акты), и их копии доступны Клиенту по запросу.

ОТЧЕТЫ

SEB banka соблюдает требования нормативных актов Латвийской Республики и регулярно представляет клиентам отчеты в соответствии с требованиями клиентов и в установленные сроки.

СТАТУС КЛИЕНТОВ

Согласно Закону о рынке финансовых инструментов Латвийской Республики, всем клиентам, которым оказываются инвестиционные услуги или дополнительные инвестиционные услуги, присваивается один из трех статусов клиента (разделение статусов приведено ниже). Целью данной практики является обеспечение SEB banka возможности применять к своим клиентам соответствующий предусмотренный нормативными актами уровень защиты инвестора. В зависимости от статуса клиенту обеспечивается более высокий или низкий уровень защиты инвестора.

Частным лицам и предприятиям, которые не обладают обширными знаниями или опытом работы с финансовыми инструментами, инвестиционными услугами или дополнительными инвестиционными услугами, присваивается статус **Частного клиента**.

Клиентам, которые обладают обширными знаниями и опытом работы с финансовыми инструментами, инвестиционными услугами или дополнительными инвестиционными услугами, присваивается статус **Профессионального клиента**. Профессиональными клиентами могут быть, например, крупные предприятия, кредитные учреждения и другие учреждения, имеющие лицензию для деятельности на финансовом рынке, работа которых контролируется. Поскольку у данных клиентов имеются обширные знания и опыт деятельности на финансовых рынках, им предоставляется защита более низкого уровня, чем Частным клиентам.

Третья категория клиентов – это **Правомочные деловые партнеры**, которым обеспечивается самая низкая защита инвестора. Правомочными деловыми партнерами могут быть, например, кредитные учреждения, центральные банки, государственные учреждения, международные финансовые учреждения и другие учреждения, имеющие лицензию для деятельности на финансовом рынке, работа которых контролируется.

Частным клиентам обеспечиваются самые широкие права инвестора на защиту. Это означает, что SEB banka, помимо прочего, будет предоставлять клиенту информацию о финансовых инструментах и связанных с ними рисках, а также информацию о комиссионных и других расходах, связанных с покупкой или продажей соответствующих инструментов. Предоставляя инвестиционные консультации Частному клиенту, SEB banka будет осуществлять оценку соответствия и уместности инвестиционной услуги и дополнительной инвестиционной услуги интересам клиента, в которую входит оценка знаний и опыта клиента, оценка целей инвестиций и финансового положения. Предоставляя другие инвестиционные консультации, SEB banka будет осуществлять оценку соответствия инвестиционной услуги и дополнительной инвестиционной услуги интересам клиента, с учетом знаний и опыта клиента. Цель такой оценки – обеспечить уверенность в том, что клиент понимает риски, связанные с предусмотренными услугами.

Частные клиенты могут потребовать, чтобы их считали Профессиональными клиентами при оценке SEB banka компетенции клиента в торговле финансовыми инструментами. Профессиональные клиенты могут потребовать, чтобы их считали Правомочными деловыми партнерами, учитывая сходную оценку. Соответственно Правомочные деловые партнеры могут потребовать, чтобы их считали Профессиональными клиентами, а Профессиональные клиенты – Частными клиентами. Однако частное лицо никогда нельзя считать Правомочным деловым партнером. Клиенты, требующие присвоения им статуса с более низким уровнем защиты прав инвестора, потеряют обеспеченные их первоначальным статусом права на защиту инвестора.

ИНФОРМАЦИЯ О КОНФЛИКТАХ ИНТЕРЕСОВ

SEB banka оказывает своим клиентам широкий спектр финансовых услуг, а также заключает сделки от своего имени. Поэтому неизбежно возникают ситуации, в которых возможны конфликты интересов между SEB banka, ее материнскими и дочерними обществами, их сотрудниками, структурными подразделениями и клиентами, а также между клиентами SEB banka.

SEB banka тщательно проанализировал возможности возникновения таких конфликтов интересов и задокументировал их в своей Политике конфликтов интересов. В политике установлен порядок выполнения сделок,

принимаемые меры по предотвращению возникновения любых таких теоретически возможных конфликтов интересов, а также действия в ситуациях конфликта интересов, с целью избежать негативного влияния на интересы клиентов SEB banka. В SEB banka разработаны процедуры, которые обеспечивают своевременную идентификацию и управление потенциальными ситуациями конфликта интересов, а также определяют действия для предотвращения ситуаций конфликта интересов. Среди таких процедур и мероприятий, например, физическое отделение структурных подразделений SEB banka, чтобы исключить возможность обмена информацией и ее ненадлежащее использование, определение иерархии докладов и системы вознаграждения, чтобы обеспечить независимость сотрудников. Кроме того, сотрудники не имеют возможности участвовать в сделках, в которых лично заинтересованы. Более подробная информация о Политике конфликтов интересов SEB banka доступна в филиалах, центрах обслуживания клиентов, помещениях обслуживания Private Banking и на домашней странице www.seb.lv/mifid.

ИНФОРМАЦИЯ О ПОБУЖДЕНИЯХ

Политика конфликтов интересов SEB banka также включает ситуацию, когда SEB banka дает или получает платежи или другие блага (например, товары и услуги) в связи с оказанной клиенту услугой («побуждения»), тем самым создавая вероятный конфликт интересов. Такие побуждения SEB banka может давать или получать от третьих лиц только в случаях, когда это необходимо для того, чтобы оказать клиенту конкретную услугу или улучшить качество услуги, и которая в дальнейшем по своей сути не противоречит обязанности SEB banka действовать честно, справедливо и профессионально для наилучшего соблюдения интересов клиента. Вы как клиент SEB banka вправе получить информацию о платежах или других благах, которые дает или получает SEB banka в связи с оказываемой вам услугой.

Более подробная информация о Политике конфликтов интересов SEB banka доступна в филиалах, центрах обслуживания клиентов, помещениях обслуживания Private Banking и на домашней странице www.seb.lv/mifid.

СИСТЕМА ЗАЩИТЫ ИНВЕСТОРОВ

SEB banka всегда хранит финансовые инструменты клиентов отдельно от собственных средств.

Согласно Закону о защите инвесторов Латвийской Республики, клиент может получить компенсацию за безвозвратно пропавшие финансовые инструменты и убытки, вызванные невыполнением инвестиционной услуги в ситуации, когда поставщик услуги по причинам, непосредственно связанным с его финансовым положением, не способен в полном объеме и в срок выполнить свои обязательства перед клиентом, но не в ситуации, когда выполнение инвестиционной услуги не произошло в рамках нормальной деятельности поставщика услуги. Размер компенсации одному вкладчику составляет 90 % от стоимости безвозвратно утраченных финансовых инструментов, или ущерба, причиненного невыполнением инвестиционной услуги, но не более 20 000 EUR.

Система защиты инвесторов не применяется в случаях, когда инвесторы понесли убытки в результате изменения цен на финансовые услуги или в результате того, что финансовые инструменты стали неликвидными.

Компенсация выплачивается только тем инвесторам, которые подали заявление Комиссии рынка финансов и капитала о безвозвратном исчезновении финансовых инструментов или об ущербе, нанесенном невыполненной инвестиционной

услугой. Заявление на получение компенсации должно быть подано в течение года после того, как инвестору стало известно о невыполнении поставщиком услуги своих обязательств, но не позднее пяти лет со дня невыполнения обязательств. Отдельным клиентам, предусмотренным законом, например, профессиональным инвесторам, лицам, связанным с поставщиком услуги и их родственникам и т. д., компенсации не выплачиваются.

СИСТЕМА ГАРАНТИЙ ПО ВКЛАДАМ

Закон о гарантии вкладов Латвийской Республики предусматривает выплату гарантированного возмещения, которое в случае недоступности вклада для одного вкладчика равно объему вклада (но не более 100 000 EUR). Дополнительное возмещение в размере до 200 000 EUR возможно за следующие вклады частных лиц в течение трех месяцев со дня, когда сделано первоначальное вложение:

1. денежные суммы от сделок с принадлежащей лицу недвижимостью, предусмотренной для проживания;
2. выплаченные лицу социальные пособия, компенсации и другие предусмотренные в нормативных актах вклады, направленные на социальные цели;
3. компенсации за ущерб криминального характера или за несправедливое осуждение лица в установленном законом порядке.

Если у вкладчика есть несколько гарантированных вкладов, их суммируют и считают одним гарантированным вкладом.

Гарантированное возмещение выплачивается только тем вкладчикам, требования которых признал ликвидатор или администратор. Случай отсутствия доступа к вкладу наступает

в тот день, когда вступает в силу постановление суда о неплатежеспособности кредитного учреждения и начале процедуры банкротства. Гарантированное возмещение не выплачивается за вклады отдельных, оговоренных в законе клиентов, например, за вклады финансовых учреждений, лиц, связанных с кредитным учреждением, их родственников и др.

ПОДАЧА ЖАЛОБ

Если клиент недоволен предоставленной SEB banka информацией или услугой, клиенту предлагается несколько возможностей выразить свое мнение и подать жалобу. Чем больше информации о конкретной ситуации клиент сможет предоставить, тем быстрее и эффективнее SEB banka сможет расследовать жалобу клиента.

Подача и рассмотрение жалоб происходит в соответствии с порядком, установленным разделом «Вопросы, жалобы, претензии и предложения» Общих условий сделок. Информация о порядке рассмотрения жалоб во внесудебном порядке доступна на домашней странице www.seb.lv/mifid.

ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРИСТИКАХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ И СВЯЗАННЫХ С НИМИ РИСКАХ

Инвестиции в финансовые инструменты всегда связаны с взятием на себя риска. Вложенный клиентом капитал может возрасти или уменьшиться, и гарантии того, что клиент не потеряет весь свой вложенный капитал или его часть, не предоставляются, или у Клиента не появится дополнительных обязательств.

Более подробная информация об инвестиционных продуктах и связанных рисках доступна на домашней странице www.seb.lv/mifid.